



ธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III - หลักการที่ 3
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563

สารบัญ

บทนำ.....	1
ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	2
2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน.....	4
2.1 โครงสร้างเงินกองทุน	4
2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)	14

สารบัญตาราง

ตารางที่ 1: ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ	2
ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน.....	4
ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน	5
ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน	7
ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท	8
ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน	9
ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	11
ตารางที่ 8: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR)	14
ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ.....	15

บทนำ

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เป็นส่วนสำคัญต่อความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของธนาคารและบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (“กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร”) ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและให้ความสำคัญว่า ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับการประกอบธุรกิจ

ธนาคารเล็งเห็นว่าการใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล จะเป็นส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึงมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนทั้งในระดับธนาคาร(Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) ซึ่งการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นไปตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”)

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนตาม Basel III-หลักการที่ 3 โดยข้อมูลเชิงปริมาณเกี่ยวกับ ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน การประเมินความเสี่ยงด้านตลาด และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) จะเปิดเผยเป็นรายครึ่งปี สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารจะจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการเปิดเผยเฉพาะข้อมูลที่มีนัยสำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวด

ขอบเขตการบังคับใช้

การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนครอบคลุมทั้งในระดับธนาคาร (Solo Basis) และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis) รวมทั้งสิ้น 12 บริษัท ประกอบด้วย

- ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในฐานะบริษัทแม่
- บางกอกแบงก์ เบอร์ฮาด (Bangkok Bank Berhad) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารกรุงเทพ (ประเทศจีน) จำกัด (Bangkok Bank (China)) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- ธนาคารพีที เพอร์มาตา ทีบีเค (PT Bank Permata Tbk) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในประเทศอินโดนีเซีย
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บางกอกแคปิตอล จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธุรกิจหลักทรัพย์
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ทีวี ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- บีบีแอล โนมินี (เต็มพาดัน) เบอร์ฮาด (BBL Nominees (Tempatan) Sdn. Bhd.) ประกอบธุรกิจสนับสนุน
- บริษัท บีบีแอล (เคแมน) จำกัด (BBL (Cayman)) ประกอบธุรกิจการเงิน
- บริษัท บัวหลวงเวนเจอร์ส จำกัด ประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
- PT Sahabat Finansial Keluarga ประกอบธุรกิจเงินทุน ในประเทศอินโดนีเซีย

ทั้งนี้ งบการเงินที่ใช้พิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และงบแสดงฐานะการเงินรวมทั้งเผยแพร่ต่อสาธารณะ ไม่มีความแตกต่างกัน (ดูตารางที่ 7)

1. ตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

ตารางที่ 1 : การเปิดเผยข้อมูลเชิงปริมาณของตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	
เงินกองทุน (หน่วย : ล้านบาท)					
1	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1)	383,208	406,463	379,103	399,842
1ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ^{1/} ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1)	383,208	N/A	379,103	N/A
2	เงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	383,284	406,529	379,103	399,842
2ก	เงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1)	383,284	N/A	379,103	N/A
3	เงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital)	454,249	478,740	449,452	471,262
3ก	เงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total Capital)	454,249	N/A	449,452	N/A
สินทรัพย์เสี่ยง (หน่วย : ล้านบาท)					
4	สินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น (RWA)	2,745,380	2,389,369	2,489,336	2,332,689
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)					
5	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 ratio)	13.96	17.01	15.23	17.14
5ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL CET1 ratio)	13.96	N/A	15.23	N/A
6	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 ratio)	13.96	17.01	15.23	17.14
6ก	อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 หลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL Tier1 ratio)	13.96	N/A	15.23	N/A
7	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (Total Capital ratio)	16.55	20.04	18.06	20.20
7ก	อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวนเงินสำรองตามวิธี ECL ทั้งจำนวน (Fully loaded ECL total Capital ratio)	16.55	N/A	18.06	N/A
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (ร้อยละ)					
8	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer)	2.50	2.50	2.50	2.50
9	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical buffer)	-	-	-	-
10	อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency)	1.00	0.50	1.00	0.50

รายการ	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
11 อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มทั้งสิ้น (ผลรวมของรายการที่ 8 ถึงรายการที่ 10)	3.50	3.00	3.50	3.00
12 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ^{2/}	7.96	11.01	9.23	11.14
การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) (ร้อยละ)				
			ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2	
			ปี 2563	ปี 2562
13 ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA) (หน่วย : ล้านบาท)			927,743	760,090
14 ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total net cash outflows) (หน่วย : ล้านบาท)			323,834	245,175
15 LCR (ร้อยละ)			287	311

^{1/} ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS9) ของสภาวิชาชีพบัญชี

^{2/} อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ที่คงเหลือหลังจากการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ไม่จำเป็นต้องเท่ากับผลต่างระหว่างอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) ในรายการที่ 5 กับอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นขั้นต่ำ (minimum CET1 ratio requirement) ร้อยละ 4.5 เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 ratio) อาจถูกนำไปใช้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ขั้นต่ำ (minimum Tier1 ratio requirement) ร้อยละ 6 และ/หรืออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นขั้นต่ำ (minimum total capital ratio requirement) ร้อยละ 8.5

2. โครงสร้างและความเพียงพอของเงินกองทุน

2.1 โครงสร้างเงินกองทุน

โครงสร้างเงินกองทุนของธนาคารตามประกาศหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามแนวทาง Basel III ของ ธปท. แบ่งออกเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (Common Equity Tier 1) เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)

- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย
 - 1) ทุนชำระแล้ว
 - 2) ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)มูลค่าหุ้นสามัญ
 - 3) ทุนสำรองตามกฎหมาย
 - 4) เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ
 - 5) กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร
 - 6) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 - 7) รายการอื่นของผู้ถือหุ้น
 - 8) รายการหักต่าง ๆ อาทิ ค่าความนิยม สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี เป็นต้น
- เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน ประกอบด้วยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน
- เงินกองทุนชั้นที่ 2 ประกอบด้วย
 - 1) ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาวที่มีสิทธิด้อยกว่าผู้ฝากเงินและผู้ถือหุ้นสามัญ
 - 2) เงินสำรองทั่วไป (General Provision) รวมแล้วไม่เกินร้อยละ 1.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต
 - 3) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ทั้งนี้ ในการนำแนวทาง Basel III มาบังคับใช้ ธปท. มีการผ่อนปรนสำหรับในส่วนของตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III ในเรื่องความสามารถในการรองรับผลขาดทุน (Loss Absorption) ในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ (At the Point of Non-viability) กล่าวคือ ไม่มีเงื่อนไขที่สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญหรือตัดเป็นหนี้สูญ เมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร โดย ธปท. กำหนดให้ทยอยลดนับเป็นเงินกองทุนในอัตรา ร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 ถึงปี 2565

ตารางที่ 2: โครงสร้างเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	383,208	406,463	379,103	399,842
เงินกองทุนชั้นที่ 1	383,284	406,529	379,103	399,842
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,965	72,211	70,349	71,420
เงินกองทุนทั้งสิ้น	454,249	478,740	449,452	471,262

2.2 ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในการบริหารความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีเป้าหมายที่จะดำรงฐานะของเงินกองทุนในระดับเพียงพอที่จะสนับสนุนยุทธศาสตร์การขยายธุรกิจภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนความคาดหวังของตลาด

กระบวนการบริหารเงินกองทุนของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ โดยมีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนภายใต้กระบวนการ ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดที่มีนัยสำคัญแบบมองไปข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมมีประสิทธิภาพ และมีระดับของเงินกองทุนที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต ทั้งนี้ กระบวนการดังกล่าวครอบคลุมในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

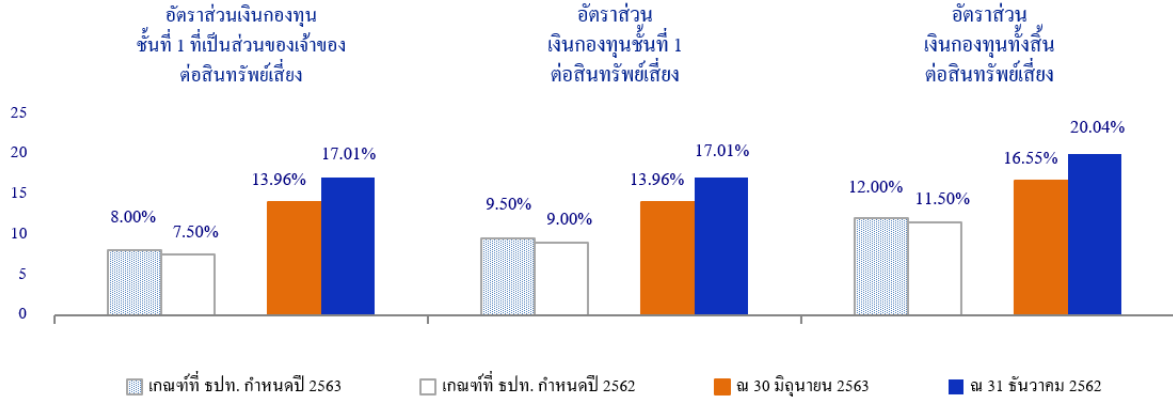
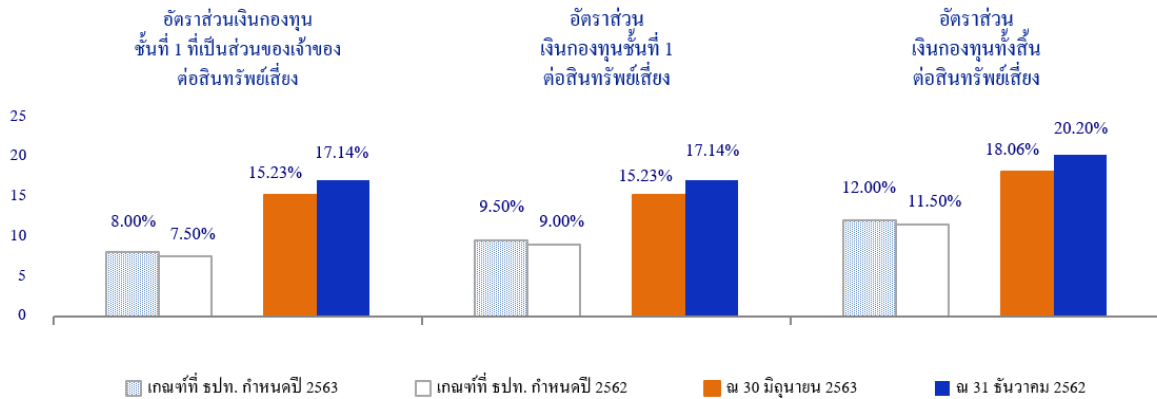
ธนาคารคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักเกณฑ์ Basel III ของรพท. ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยใช้วิธี Standardised Approach (SA) สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำเป็น 3 อัตราส่วน ได้แก่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป รวมทั้ง กำหนดให้ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs) ต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหาย (Higher Loss Absorbency) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกร้อยละ 1.00 โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวที่ร้อยละ 0.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังนั้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 7.50 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 11.50 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 8.00 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง มากกว่าร้อยละ 9.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 12.00

นอกจากนี้ รพท. อาจกำหนดให้มีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มเติมเพื่อรองรับความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจเกิดขึ้นในช่วงเศรษฐกิจขาลง (Countercyclical Buffer) เพิ่มอีกสูงสุดไม่เกินร้อยละ 2.50 ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับเงินกองทุนส่วนเพิ่มดังกล่าวแล้ว

ตารางที่ 3: ความเพียงพอของเงินกองทุน

เงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	13.96%	17.01%	15.23%	17.14%
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.96%	17.01%	15.23%	17.14%
เงินกองทุนชั้นที่ 2	2.59%	3.03%	2.83%	3.06%
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.55%	20.04%	18.06%	20.20%

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Full Consolidation Basis)

ระดับธนาคาร (Solo Basis)


หมายเหตุ : ธปท. กำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Capital Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป และให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบ (Higher Loss Absorbency) ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ โดยกำหนดให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกร้อยละ 0.50 เริ่มตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1.00 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ตารางที่ 4: องค์ประกอบเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

องค์ประกอบเงินกองทุน	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1	383,284	406,529	379,103	399,842
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	383,208	406,463	379,103	399,842
ทุนชำระแล้ว	19,088	19,088	19,088	19,088
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	56,346	56,346	56,346	56,346
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,500	24,000	24,500	24,000
เงินสำรองที่จัดสรรจากกำไรสุทธิ	106,500	106,500	106,500	106,500
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	177,301	170,789	162,101	157,182
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	39,789	33,678	45,542	39,600
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(40,316)	(3,938)	(34,974)	(2,874)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)	76	66	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	76	66	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 2	70,965	72,211	70,349	71,420
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ*	42,593	45,546	42,593	45,546
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	28,353	26,648	27,756	25,874
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	19	17	-	-
เงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	454,249	478,740	449,452	471,262

***องค์ประกอบของเงินกองทุนที่จะมีการทยอยนับเข้า(หักออก)**

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	42,593	(5,907)	42,593	(5,907)

หน่วย : ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)	ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	ยอดคงเหลือที่จะทยอยนับเข้า(หักออก)
การทยอยนับเข้า(หักออก)ที่อัตราร้อยละ 10 ต่อปี เริ่มตั้งแต่ปี 2556 - 2565				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	45,546	(8,860)	45,546	(8,860)

ตารางที่ 5: เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร		ธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิต	206,338	181,211	188,747	177,762
ลูกหนี้ที่ไม่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	202,591	178,917	185,508	175,481
- ลูกหนี้ภาครัฐบาลและธนาคารกลาง ธนาคารเพื่อการพัฒนาระหว่างประเทศ (MDB ¹) และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSE) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ภาครัฐบาล	3,789	3,268	3,787	3,266
- ลูกหนี้สถาบันการเงิน บริษัทหลักทรัพย์ และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐ และรัฐวิสาหกิจ (PSE) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้สถาบันการเงิน	10,549	10,611	9,179	9,947
- ลูกหนี้ธุรกิจเอกชน และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น องค์กรของรัฐและรัฐวิสาหกิจ (PSE) ที่ใช้น้ำหนักความเสี่ยงเหมือนกับลูกหนี้ธุรกิจเอกชน	147,083	130,842	129,713	125,651
- ลูกหนี้รายย่อย	13,132	11,868	10,703	11,795
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	9,234	8,526	8,708	8,525
- สินทรัพย์อื่น	18,804	13,802	23,418	16,297
ลูกหนี้ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต	3,747	2,294	3,239	2,281
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านตลาด	7,550	5,306	6,603	4,569
- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	4,791	3,421	4,476	3,417
- ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน	550	754	-	-
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,209	1,131	2,127	1,152
- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์	-	-	-	-
เงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	19,469	16,579	16,244	15,947
รวมเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงทั้งสิ้น	233,357	203,096	211,594	198,278

หมายเหตุ

¹ Multilateral Development Banks

² Non-central Government Public Sector Entities

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2
ผู้ออก	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขา ฮ่องกง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขา ฮ่องกง
รุ่นหรือหมายเลขของตราสาร (ISIN Code)	TH0001010006	USY0606WBQ25 (Reg S) US059895AH54 (144A)	USY0606WCA63 (Reg S) US059895AT92 (Rule 144A)
การนับตราสารเข้าเป็นเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย			
ประเภทของเงินกองทุน	เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน เจ้าของ	เงินกองทุนชั้นที่ 2	เงินกองทุนชั้นที่ 2
คุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ Basel III	ครบถ้วน	ไม่ครบถ้วน	ครบถ้วน
คุณสมบัติที่ขาดตามหลักเกณฑ์ Basel III	-	ขาดคุณสมบัติ Loss Absorption	-
การทยอยลดนับเงินกองทุน	นับได้เต็มจำนวน	ทยอยลดนับปีละ 10%	นับได้เต็มจำนวน (ทยอยลดนับปีละ 20% หลังปีที่ 10)
จัดอยู่ในระดับธนาคารพาณิชย์ / ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์	ระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและระดับ ธนาคารพาณิชย์
จำนวนที่นับเป็นเงินกองทุน (สุทธิจากการทยอยลดนับ) (ล้านบาท)	19,088	5,907	36,686
มูลค่าที่ตราไว้ (Par Value)	10 บาท	1,000 เหรียญสหรัฐ	1,000 เหรียญสหรัฐ
การจัดประเภทตามหลักการบัญชี	ส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนคิด จำหน่าย
วันที่ออก (Original Date)	Multiple	28 มกราคม 2542	25 กันยายน 2562
กำหนดระยะเวลาการชำระคืน	ไม่มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน	มีกำหนดระยะเวลาการชำระคืน
วันครบกำหนด (Original Maturity Date)	ไม่มีวันครบกำหนด	15 มีนาคม 2572	25 กันยายน 2577
ธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารทางการเงินก่อนได้รับ การอนุมัติจากผู้กำกับดูแลหรือไม่	ไม่สามารถ	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับ อนุญาตจากรปท.ก่อน	การไถ่ถอนก่อนกำหนดต้องได้รับ อนุญาตจากรปท.ก่อน
วันที่มีสิทธิไถ่ถอน วันที่มีภาระผูกพันในการไถ่ถอนและ จำนวนเงินในการไถ่ถอน	-	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนในกรณีที่ มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมายหรือการ ตีความกฎหมายของประเทศไทย และ/หรือฮ่องกง ซึ่งมีผลทำให้ธนาคาร มีภาระต้องชำระเงินเพิ่มเติม (Additional Amounts) ในส่วนที่ เกี่ยวกับภาษีหัก ณ ที่จ่าย โดยจะต้องไถ่ ถอนทั้งจำนวนในราคาที่ตราไว้รวม ดอกเบี้ยคงค้าง	ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อย สิทธิเมื่อครบ 10 ปี หรือ ในกรณีที่ มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายหรือ หลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านกองทุนที่ เกี่ยวข้อง โดยต้องได้รับความเห็นชอบ จากธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ จำนวนเงินในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อย สิทธิต้องเท่ากับเงินคงค้างทั้งหมด บวกด้วยดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้ว โดยต้อง มีการปรับปรุงแก้ไขหลังจากการเกิด เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถดำเนิน ธุรกิจต่อไปได้
วันที่มีสิทธิไถ่ถอนในภายหลัง	-	ทุกวันหลังวันออกหุ้นกู้	-

ตารางที่ 6: คุณสมบัติที่สำคัญของตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุน (ต่อ)

	หุ้นสามัญ	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 1	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 2
ดอกเบี้ยและผลตอบแทน			
ผลตอบแทน / เงินปันผลแบบคงที่หรือลอยตัว	ธนาคารเป็นผู้กำหนดจำนวนเงินปันผล	อัตราดอกเบี้ยคงที่	อัตราดอกเบี้ยคงที่
อัตราผลตอบแทน	ตามการประกาศจ่ายเงินปันผล	9.025 %ต่อปี	3.733 %ต่อปี
Dividend Stopper	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ธนาคารมีอำนาจเต็มที่ในการยกเลิกการจ่ายดอกเบี้ยหรือผลตอบแทนอื่นใดได้เองทั้งหมด หรือบางส่วน หรือตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	มีอำนาจเต็มที่	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.	ตามคำสั่งที่ได้รับจากธปท.
เงื่อนไขที่เป็นแรงจูงใจให้ธนาคารได้ถอนก่อนกำหนด เช่น กำหนดอัตราผลตอบแทนให้สูงขึ้นในลักษณะขั้นบันได (Step Up)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
การสะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน	ไม่สะสมผลตอบแทน
สามารถแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ	ไม่สามารถ
คุณสมบัติในการลดมูลค่า (Write Down)	ไม่มีการลดมูลค่า	ไม่มีการลดมูลค่า	มีคุณสมบัติในการลดมูลค่า
สถานะของลำดับการด้อยสิทธิในกรณีที่มีการชำระบัญชี	ผู้ถือหุ้นสามัญจะได้รับชำระเงินเป็นลำดับสุดท้าย ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	ผู้ถือตราสารหนี้ด้อยสิทธิจะได้รับชำระเงินในลำดับหลังจากเจ้าหนี้บุริมสิทธิ ผู้ฝากเงิน และเจ้าหนี้สามัญของธนาคาร ในกรณีที่ธนาคารเลิกกิจการ	สิทธิของผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ในกรณีมีการชำระหนี้ของธนาคาร จะมีลำดับต่ำกว่าผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้ทั้งหลายในส่วนที่เกี่ยวกับหนี้/ ความรับผิด ซึ่งตามข้อตกลงที่เกี่ยวข้องมีลำดับสูงกว่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

รายการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิง ในงบการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว (หุ้นสามัญ)	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,500	24,000	C
เงินสำรองที่ได้จัดสรรจากกำไรสุทธิเมื่อสิ้นงวดการบัญชี	106,500	106,500	D
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	177,301	170,789	E
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน อาคาร หรือห้องชุดในอาคารชุด	32,238	21,631	F
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	22,787	28,135	G
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(15,779)	(16,090)	H
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	540	-	I
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	3	2	J
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนรายการปรับและรายการหัก	423,524	410,401	
รายการปรับเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ค่าความนิยม	(31,207)	-	K
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,787)	(1,760)	L
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(6,322)	(2,178)	M
รวมรายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(40,316)	(3,938)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	383,208	406,463	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน (Additional Tier 1)			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	76	66	N
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	383,284	406,529	
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	42,593	45,546	O
เงินสำรองทั่วไป (General Provision)	28,353	26,648	P
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	19	17	Q
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	70,965	72,211	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	454,249	478,740	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	หน่วย : ล้านบาท
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	แหล่งอ้างอิงของรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินกองทุน
สินทรัพย์			
เงินสด	65,818	58,090	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	586,911	472,349	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	65,168	-	
สินทรัพย์อนุพันธ์	59,789	49,807	
เงินลงทุนสุทธิ	683,587	647,697	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,745	1,737	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,182,458	1,891,046	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	28,353	26,648	P
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	-	1,627	
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,314	9,363	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	65,083	40,754	
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	33,994	1,760	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(33,994)	(1,760)	K, L
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	10,256	4,542	
ส่วนที่หักจากเงินกองทุน	(6,322)	(2,178)	M
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญาทางการเงิน	13,499	17,507	
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	27,741	20,464	
รวมสินทรัพย์	3,806,363	3,216,743	
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	2,852,295	2,370,792	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	167,336	134,346	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,410	5,523	
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,204	-	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	5,907	-	O
หนี้สินอนุพันธ์	56,036	37,837	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	142,657	144,681	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	36,686	45,546	O
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	-	1,627	
ประมาณการหนี้สิน	24,279	18,702	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3,933	2,364	
หนี้สินอื่น	95,500	72,755	
รวมหนี้สิน	3,367,650	2,788,627	

ตารางที่ 7: การกระทบยอดของเงินกองทุนตามงบการเงินรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ต่อ)
งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน¹

รายการ	30 มิถุนายน 2563	31 ธันวาคม 2562	แหล่งอ้างอิงของ รายการที่เกี่ยวข้อง กับเงินกองทุน
	จำนวนเงิน	จำนวนเงิน	
หน่วย : ล้านบาท			
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ	17	17	
หุ้นสามัญ	39,983	39,983	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ	19,088	19,088	A
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	56,346	56,346	B
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	40,547	34,472	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	39,789	33,678	F, G, H, I, J
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	24,500	24,000	C
อื่น ๆ	106,500	106,500	D
ยังไม่ได้จัดสรร	191,359	187,345	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุน	177,301	170,789	E
รวมส่วนของธนาคาร	438,340	427,751	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	373	365	
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	76	66	N
ส่วนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	19	17	Q
รวมส่วนของเจ้าของ	438,713	428,116	
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,806,363	3,216,743	

หมายเหตุ

¹ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารและงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารที่เผยแพร่ต่อสาธารณะไม่มีความแตกต่างกัน

3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR)

ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ธปท.กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ Liquidity Coverage Ratio (LCR) หลักเกณฑ์นี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอ สามารถรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้นได้ โดยกำหนดให้ธนาคารต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่อง (High-Quality Liquid Assets: HQLA) ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net Cash Outflows: Net COF) ทั้งนี้ ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือน ขึ้นต่ำร้อยละ 60 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และให้ดำรงเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปีจนครบร้อยละ 100 ในวันที่ 1 มกราคม 2563 โดย LCR มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$LCR = \frac{\text{ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA)}}{\text{ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Net cash outflows)}}$$

สินทรัพย์สภาพคล่อง (HQLA) คือ สินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพัน ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญแม้ในสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง สินทรัพย์สภาพคล่องที่นำมาใช้คำนวณต้องมีลักษณะและคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยปริมาณ HQLA คือ ผลรวมของสินทรัพย์สภาพคล่องที่เข้าเกณฑ์ทั้งหมดหลังหักด้วยอัตราส่วนลด (Haircut) ตามเกณฑ์ของธปท. ทั้งนี้ ต้องคำนึงถึงเพดานการถือครองสินทรัพย์ในแต่ละชั้นด้วย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ (Net COF) คือ ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกใน 30 วันหักด้วย ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าใน 30 วัน ภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง ทั้งนี้ ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 75 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออก และต้องไม่ซ้ำกับสินทรัพย์ที่นับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องแล้ว ในการคำนวณ Net COF ธนาคารประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าและออกโดยใช้อัตราการไหลเข้า (Inflow Rate) และ อัตราการไหลออก (Run-off Rate) ตามเกณฑ์ของธปท.

ข้อมูลการดำรงอัตราส่วน LCR ของธนาคาร ซึ่งแสดงค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 8: การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ของธนาคาร

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ค่าเฉลี่ยข้อมูลไตรมาสที่ 2 ²	
	ปี 2563	ปี 2562
ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น (Total HQLA)	927,743	760,090
ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน (Total Net COF)	323,834	245,175
LCR ¹	287%	311%
LCR ขึ้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	100%	90%

หมายเหตุ

¹ ข้อมูลอัตราส่วน LCR จำนวนจากค่าเฉลี่ยของอัตราส่วน LCR ณ สิ้นเดือนในแต่ละไตรมาส จึงไม่เท่ากับการหาอัตราส่วนจาก

ค่าเฉลี่ยของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้นและค่าเฉลี่ยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน

² ค่าเฉลี่ยข้อมูล จำนวนจากค่าเฉลี่ยของข้อมูล ณ สิ้นเดือนในระหว่างไตรมาส

ข้อมูลอัตราส่วน LCR ของธนาคาร เปรียบเทียบค่าเฉลี่ย LCR จากข้อมูลสิ้นเดือนในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 และปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 9: ข้อมูลอัตราส่วน LCR เปรียบเทียบ

ค่าเฉลี่ย LCR	ปี 2563	ปี 2562
ไตรมาสที่ 1	279%	286%
ไตรมาสที่ 2	287%	311%

LCR เฉลี่ยของธนาคารในระหว่างไตรมาสที่ 2 ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 287 เกินกว่า LCR ขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดที่ ร้อยละ 100

ปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ย (Average HQLA) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2563 เท่ากับ 927,743 ล้านบาท โดยร้อยละ 91 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 1 ได้แก่ เงินสด และตราสารหนี้ที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ธนาคารกลาง และรัฐวิสาหกิจ และ ร้อยละ 9 เป็นสินทรัพย์สภาพคล่องชั้นที่ 2 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหุ้นกู้ภาคเอกชนที่มี Rating ไม่ต่ำกว่า A และตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยกระทรวงการคลังไทย

ประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วันเฉลี่ย (Average Net COF) ของธนาคารในไตรมาสที่ 2 ปี 2563 เท่ากับ 323,834 ล้านบาท โดยประมาณการกระแสเงินสดไหลออกภายใต้สมมติฐานสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงที่สำคัญของธนาคาร คือ การขอลดเงินฝากและเงินกู้ยืมของลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ และรายการซื้อหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ ในขณะที่ประมาณการกระแสเงินสดไหลเข้าส่วนใหญ่มาจากการชำระคืนสินเชื่อของลูกค้าหนี้คุณภาพดี เงินให้กู้ยืมในตลาดเงิน และรายการขายหลักทรัพย์ซึ่งอยู่ระหว่างรอการส่งมอบ

ธนาคารมีการประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยใช้เครื่องมือและมาตรวัดต่างๆ ร่วมกับ LCR ด้วย เช่น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ฐานะสภาพคล่องสุทธิ การกระจุกตัวของแหล่งเงิน (Funding Concentration) มาตรวัด Net Stable Funding Ratio เป็นต้น รวมถึงมีการติดตามสัญญาณเตือนภัยด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และสามารถวางแผนการบริหารจัดการด้านสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม